お客さま本位の業務運営の取組状況について

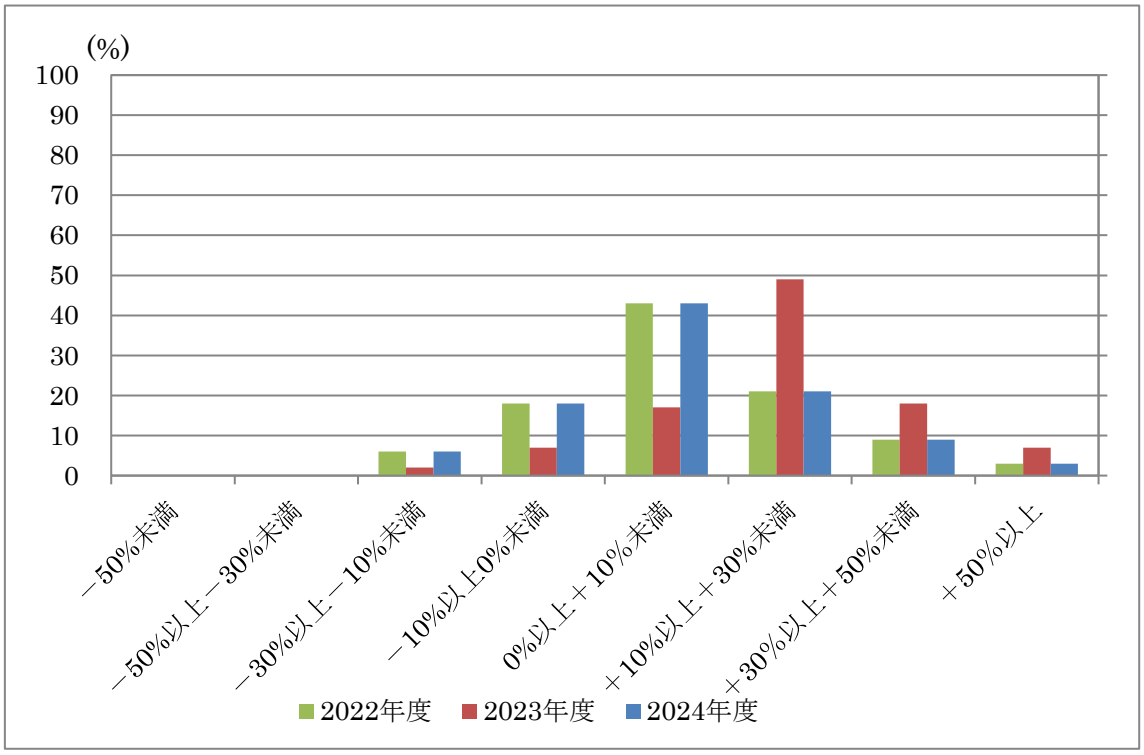
奈良中央信用金庫では、お客さまの資産形成および資産運用に関する業務において、平成３０年３月３０日に「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」を制定、公表し、お客さま本位の質の高い金融サービスの提供に取り組んでいます。

当金庫の取組状況をご確認いただくため、金融庁が定めた「投資信託の販売会社における比較可能な共通ＫＰＩ」を下記の通り公表いたします。

記

１．運用損益別顧客比率

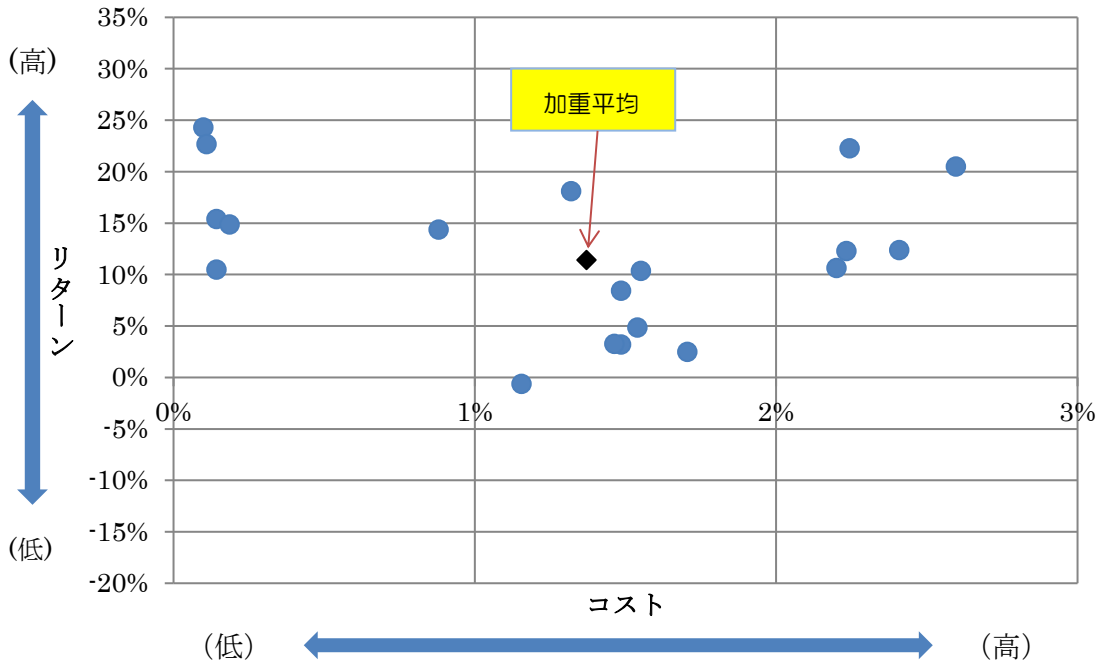
投資信託を保有されているお客さまについて、基準日時点の保有投資信託に係る購入時以降の累積の運用損益（手数料控除後）を算出し、運用損益別に顧客比率を示した指標です。この指標により、個々のお客さまが保有している投資信託において、購入時以降どの程度のリターンが生じているか見ることができます。当金庫においては、約６９％のお客さまが運用損益率でプラスとなっております。



※上記の算出基準（原則として 2003 年６月以降の数値をもとに算出しています）
対象顧客：基準日（２０２５年３月末時点）に投資信託を保有している個人のお客さま
対象取引：当金庫の投資信託口座による取引
運用損益：基準日時点の【評価金額+累計受取分配金（税引後）+累計売却金額－累計買付金額（販売手数料（税込）を含む）】で算出
運用損益率：上記の運用損益を基準日時点で除して算出

２．投資信託の残高上位２０銘柄のコスト・リターン

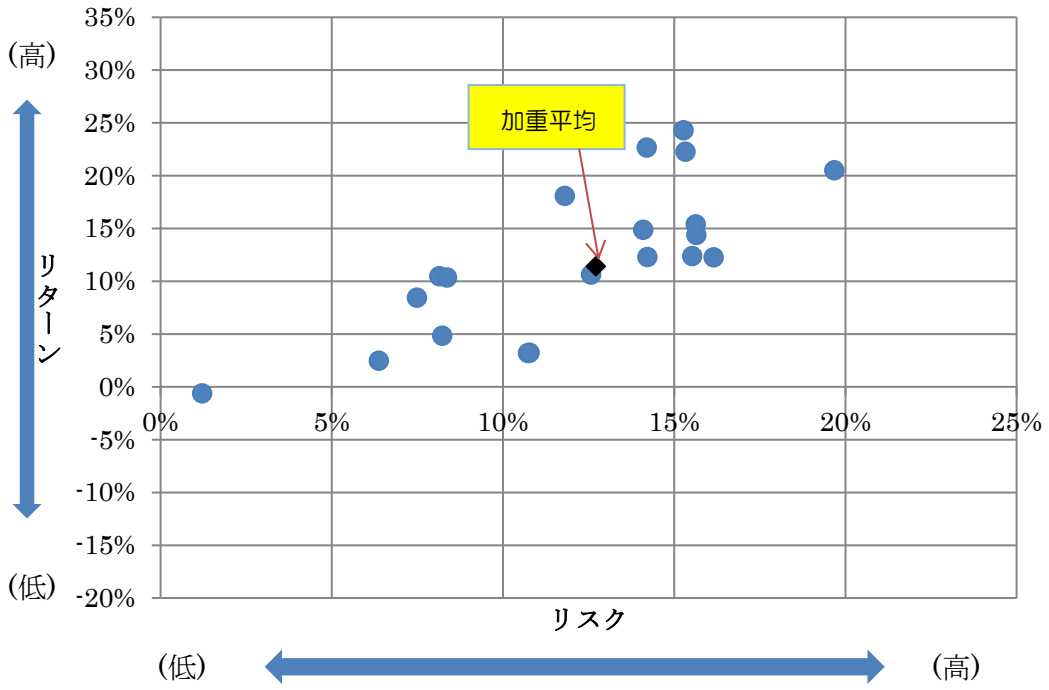
当金庫の投資信託の残高上位２０銘柄のコスト・リターンを表示しています。残高上位２０銘柄の平均コストは１．３７％、平均リターンは１１．４１％でした。



残高加重平均値	コスト	リターン
	１．３７％	１１．４１％

３．投資信託の残高上位２０銘柄のリスク・リターン

当金庫の投資信託の残高上位２０銘柄のリスク・リターンを表示しています。残高上位２０銘柄の平均リスクは１２．７１％、平均リターンは１１．４１％でした。



残高加重平均値	リスク	リターン
	12．71%	１１．４１％

※上記２．および３．の算出基準
基準日：2025年３月末時点
対象ファンド：当金庫の預かり資産上位２０銘柄（設定後５年以上）
コスト：販売手数料率（税込）の１／５と信託報酬率（税込）の合計値
リターン：過去５年間のトータルリターン（年率換算）
リスク：過去５年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）

４．投資信託の残高上位２０銘柄

順位	ファンド名	コスト	リスク	リターン
1	しんきんＪリートオープン（毎月決算型）	1.49%	10.73%	3.21%
2	しんきんインデックスファンド２２５	0.88%	15.64%	14.38%
3	新光　ＵＳ－ＲＥＩＴ　オープン	2.23%	16.16%	12.28%
4	たわらノーロード　先進国株式	0.10%	15.27%	24.29%
5	しんきん好配当利回り株ファンド	1.32%	11.80%	18.10%
6	たわらノーロード　バランス（８資産均等型）	0.14%	8.14%	10.48%
7	グローバル・ヘルスケア&バイオ・ファンド	3.08%	14.21%	12.31%
8	グローバル・ロボティクス株式ファンド（１年決算型）	2.60%	19.68%	20.51%
9	たわらノーロード　日経２２５	0.14%	15.63%	15.39%
10	しんきんＪリートオープン（１年決算型）	1.46%	10.78%	3.25%
11	ＡＩ（人工知能）活用型世界株ファンド	2.24%	15.33%	22.27%
12	ＤＩＡＭ高格付インカム・オープン（毎月決算コース）	1.54%	8.22%	4.84%
13	三井住友・グローバル・リート・オープン	2.41%	15.52%	12.39%
14	しんきん３資産ファンド（毎月決算型）	1.49%	7.48%	8.44%
15	しんきんグローバル６資産ファンド（１年決算型）	1.55%	8.36%	10.37%
16	たわらノーロード　新興国株式	0.19%	14.09%	14.87%
17	たわらノーロード　全世界株式	0.11%	14.20%	22.66%
18	三井住友・げんきシニアライフ・オープン	2.20%	12.57%	10.63%
19	グローバル・ソブリン・オープン（毎月決算型）	1.71%	6.38%	2.49%
20	ニッセイ日本インカムオープン	1.16%	1.21%	-0.62%
残高加重平均値		1.37%	12.71%	11.41%

以　上

奈良中央信用金庫